

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров

ОАО АКБ «Универсальный кредит»

Протокол № 56 от 27 июня 2008 г.

Председатель собрания



\_\_\_\_\_ Ногин Г.В.

## **ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ ОАО АКБ «Универсальный кредит»**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Положение о Правлении ОАО АКБ «Универсальный кредит», далее по тексту - Положение, является внутренним документом АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ» (открытое акционерное общество), далее – банк, определяет правовой статус Правления банка, его состав, процедуру избрания и прекращения полномочий, права, обязанности и ответственность лиц, занимающих должности в Правлении банка, сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления банка, а также регулирует иные вопросы, связанные с деятельностью Правления банка.

1.2. Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом банка.

1.3. Правление банка является коллегиальным постоянно действующим органом банка, который организует, осуществляет управление и руководство текущей деятельностью банка в целях развития Банка в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, далее – Собрание акционеров, и Совета банка.

1.4. Правление банка несет полную ответственность за результаты своей деятельности.

1.5. Правление банка состоит из Председателя и членов Правления. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом банка в соответствии с Уставом банка. Членами Правления могут быть заместители Председателя Правления, а также руководители ведущих подразделений и служб банка.

1.6. Правление банка в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, решениями Собрания акционеров, Совета банка, Уставом банка, Положением и другими внутренними документами Банка.

1.7. Деятельностью Правления банка руководит Председатель Правления банка. Организация проведения заседаний Правления банка может быть поручена одному из заместителей Председателя Правления банка.

## **2. СОСТАВ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

2.1. Состав Правления банка утверждается Советом банка в соответствии с Уставом банка. Кандидатуры членов Правления представляет Председатель Правления. Кандидат считается избранным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета банка, участвующих в заседании.

2.2. При избрании членов Правления согласование кандидатур членов Правления с Центральным банком Российской Федерации осуществляется в порядке, предусмотренном Банком России.



2.3. Кандидатура на должность члена Правления банка предлагается Совету банка Председателем Правления, за исключением кандидатуры самого Председателя Правления, который назначается Советом банка.

Председатель Правления назначается Советом банка сроком на 3 года. Лицо, избранное Председателем правления Банка может переизбираться неограниченное число раз.

2.4. Член Совета банка может быть избран членом Правления банка.

2.5. Член Правления не может одновременно являться членом Ревизионной комиссии банка.

2.6. Совет банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий любого из членов Правления банка. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в банке.

2.7. Увольнение из банка влечет за собой автоматическое прекращение членства в Правлении банка.

2.8. Решение вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления относится к исключительной компетенции Совета банка.

2.9. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- нанесение банку существенного материального ущерба либо создание им условий, приводящих к возникновению угрозы причинения существенного материального ущерба;
- нанесение ущерба имиджу и деловой репутации банка либо создание им условий, приводящих к возникновению угрозы причинения ущерба имиджу и деловой репутации банка;
- совершение уголовного преступления;
- получение вознаграждения от сторонних лиц за деятельность, связанную с исполнением обязанностей члена Правления, без ведома Совета банка;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом банка;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием банка;
- сокрытие информации о своем участии в работе органов управления других хозяйственных обществ и иных юридических лиц;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей как члена Правления банка, предусмотренных Уставом банка, Положением и/или должностной инструкцией, включая отсутствие на заседаниях Правления банка без уважительных причин;
- систематическое нарушение положений Устава банка, решений Собрания акционеров, Совета банка, Положения;
- письменное заявление на имя Председателя Правления об отказе от занимаемой должности (сложении полномочий);
- иные обстоятельства в соответствии с действующим законодательством, Уставом и внутренними документами банка.

### 3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Изложенная в настоящем разделе компетенция Правления как коллегиального органа определена Уставом банка, в том числе:

- решает вопросы, возникающие в текущей деятельности банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания акционеров, Совета банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка;
- организует и обеспечивает выполнение решений Собрания акционеров и Совета банка;
- утверждает Положения о подразделениях Банка, в том числе о филиалах (представительствах);
- принимает решения об открытии, реорганизации и ликвидации внутренних структурных подразделений банка (операционных касс вне кассового узла банка, дополнительных офисов, обменных пунктов, иных структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации);
- определяет перечень сведений, содержащих коммерческую тайну банка, определяет порядок доступа к информации, относящейся к коммерческой тайне банка;
- принимает решения об участии и прекращении участия банка в других организациях, за исключением участия банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета банка, реализацию политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- создает комитеты для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности банка, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность комитетов;
- утверждает внутренние документы, определяющие основные правила и процедуры управления рисками, а также решает другие вопросы по управлению рисками, предусмотренные внутренними документами банка;
- уведомляет Совет банка о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 10 (десять) и более процентов собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами банка;
- рассматривает материалы ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления, а также отчеты руководителей подразделений банка;
- рассматривает результаты проверок состояния системы внутреннего контроля;



- организует систему внутреннего контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

- осуществляет организационно-техническое и документальное обеспечение деятельности Собрания акционеров банка, Совета банка и Ревизионной комиссии;

- регулярно информирует Совет банка о финансовом состоянии и ликвидности банка, а также сделках, решениях и нормативных актах, оказывающих или могущих оказать существенное влияние на деятельность банка;

- представляет на утверждение в Совет банка смету расходов на подготовку и проведение Собраний акционеров;

- предоставляет необходимую информацию аудиторю банка и другим уполномоченным органам в соответствии с действующим законодательством;

- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии с Уставом банка, Положением, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания акционеров и Председателя Правления банка.

3.2. Правление организует и осуществляет руководство текущей деятельностью банка, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом банка, решениями Собрания участников и Совета банка, в том числе:

- координирует работу служб и подразделений банка, принимает меры по повышению эффективности работы подразделений банка и банка в целом;

- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров, определяет форму и порядок оплаты труда работников;

- рассматривает результаты текущей деятельности банка, решает вопросы, связанные с организацией кредитования, проведения расчетов и других операций банка, с порядком осуществления внешнеэкономической деятельности, а также с порядком осуществления руководства филиалами, представительствами и другими обособленными подразделениями банка;

- рассматривает и утверждает документы по вопросам организации внутренней деятельности банка;

- контролирует соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, Устава банка, решений Собрания акционеров, Совета и Правления подразделениями и службами банка;

- рассматривает материалы ревизий, проверок, а также предписания и другие документы, полученные из уполномоченных органов государственного контроля и надзора, и принимает меры по устранению выявленных нарушений;

- принимает решения о привлечении к ответственности должностных лиц банка.

3.3. Правление определяет хозяйственную политику банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности банка.

#### 4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Председатель Правления банка является высшим должностным лицом банка, подотчетным Совету банка и Собранию акционеров.

4.2. Председатель Правления назначается Советом банка сроком на три года.

4.3. Председатель Правления банка не может быть одновременно Председателем Совета банка. Председатель Правления может быть членом Совета банка.

4.4. Председатель Правления руководит работой Правления банка.

4.5. Председатель Правления банка решает все вопросы текущей деятельности банка за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания акционеров или Совета банка.

4.6. Председатель Правления имеет право:

- без доверенности действовать от имени банка, в том числе представлять интересы банка, открывать в других банках корреспондентские, валютные и другие счета, а также совершать сделки;

- выдавать доверенности на право представительства от имени банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

- изменять организационно-штатную структуру банка, издавать приказы о назначении на должность работников банка, об их переводе и увольнении (кроме заместителей Председателя и членов Правления банка), применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;

- распоряжаться имуществом банка в пределах, установленных действующим законодательством и Уставом банка;

- принимать участие в работе Собрания акционеров банка с правом совещательного голоса;

- осуществлять иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, не отнесенные Уставом банка к компетенции Собрания акционеров, Совета банка;

4.7. Председатель Правления обязан:

- обеспечить выполнение решений Собрания акционеров, Совета и Правления банка;

- организовывать проведение банковских операций, ведение бухгалтерского учета, документооборота и представления отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства и Банка России;

- осуществлять руководство текущей деятельностью банка;

- проводить заседания Правления банка в соответствии с Уставом банка и Положением.

4.8. Другие права и обязанности Председателя Правления банка по осуществлению руководства текущей деятельностью банка



определяются действующим законодательством РФ, Уставом банка и разделом 6 Положения.

## **5. ЗАМЕСТИТЕЛИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

5.1. Кандидатуры на должность заместителя Председателя Правления банка установленным порядком согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка.

5.2. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления.

5.3. Заместители (заместитель) Председателя Правления на основании доверенности и в пределах своей компетенции действуют от имени банка, том числе имеют право заключать от имени банка договоры и совершать иные сделки.

5.4. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции в полном объеме исполняет один из заместителей, назначенный Председателем Правления.

5.5. Другие права и обязанности заместителей Председателя Правления банка определяются действующим законодательством РФ, Уставом банка и разделом 6 настоящего Положения.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

6.1. Кандидатуры на должность члена Правления банка установленным порядком согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка.

6.2. Члены Правления имеют право:

- беспрепятственно получать любую информацию о деятельности банка в подразделениях и службах банка;
- подписывать и визировать внутренние документы банка в соответствии с установленными правилами и обычаями деловой практики внутреннего документооборота;
- принимать участие в работе Общего собрания акционеров банка с правом совещательного голоса (для членов Правления, не являющихся акционерами банка);
- в пределах своей компетенции предлагать вопросы в повестку дня заседания Правления банка;
- информировать Совет банка в случае несогласия с принятым Правлением банка решением или наличием Особого мнения по принятому решению;
- получать вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением обязанностей члена Правления;

6.2. Члены Правления имеют также другие права в соответствии с Уставом банка и действующим законодательством.

6.3. Члены Правления обязаны:

- участвовать в управлении текущей деятельностью банка;
- ставить интересы клиентов банка и самого банка выше собственных интересов;
- не разглашать известную им конфиденциальную информацию о деятельности банка и клиентах банка;
- присутствовать на заседаниях Правления банка;
- обеспечивать выполнение решений Собрания акционеров, Совета и Правления банка;
- исполнять иные обязанности в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами Банка России и других уполномоченных органов государственного контроля и надзора, Уставом банка, Положением.

6.4. Член Правления не имеет права учреждать или принимать участие в деятельности предприятий любой формы собственности без ведома Совета банка.

6.5. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение от сторонних лиц за деятельность, связанную с исполнением обязанностей члена Правления, без ведома Совета банка.

6.6. Члены Правления несут ответственность за ущерб, причиненный банку их действиями.

## **7. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

7.1. Заседания Правления банка созываются Председателем Правления или лицом, исполняющим его обязанности. Заседания Правления банка проводятся по мере необходимости.

7.2. Заседания Правления банка ведет Председатель Правления. Ведение заседания может быть поручено заместителю Председателя или иному члену Правления.

7.3. Вопросы для обсуждения на заседании Правления банка вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, члены Совета банка и Ревизионной комиссии, а также руководители подразделений и служб банка.

7.4. Председатель Правления обязан созвать заседание Правления банка, если этого требуют не менее половины членов Правления, члены Совета банка и Ревизионной комиссии.

7.5. Заседание Правления правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины избранных членов Правления. При принятии решения каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.

7.6. Решение принимается простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании является решающим.

7.7. В заседаниях Правления банка могут принимать участие члены Совета банка с правом совещательного голоса.



7.8. На заседании Правления ведется протокол. Ведение протокола поручается одному из членов Правления. В протоколе в обязательном порядке указываются:

- место и время проведения заседания Правления банка;
- вопросы, вынесенные на обсуждение;
- персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Правлением;
- подпись члена Правления, составившего протокол заседания;
- подпись председательствующего на заседании.

7.9. Решения Правления банка реализуются соответствующими приказами и распоряжениями Председателя Правления банка.

## **8. ПОДОТЧЕТНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

8.1. Правление подотчетно Совету банка.

8.2. Председатель Правления (или уполномоченный им заместитель) регулярно заслушивается на Совете банка о положении дел в банке, выполнении решений Собрания акционеров и Совета банка, а также по иным вопросам текущей деятельности банка.

8.3. Протоколы заседаний Правления банка представляются членам Совета банка, Ревизионной комиссии, аудитору банка по их требованию, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.4. Председатель Правления банка или уполномоченный им заместитель имеет право требовать созыва внеочередного заседания Совета банка по вопросам, не терпящим отлагательства.